

Ns. Rif.: 214/24/VD

Milano, 17 luglio 2024

OGGETTO: COMMISSIONE LEGALE

Verbale riunione del 16 maggio 2024

Si trasmette alla Commissione in oggetto il verbale della riunione del 16 maggio 2024. Si prega di inviare eventuali commenti/osservazioni **entro venerdì 26 luglio p.v.**

Si ricorda che il presente documento, riservato agli Associati e non divulgabile all'esterno, è pubblicato nell'Area Commissioni dell'Area Riservata del sito associativo, a cui i membri delle Commissioni Tecniche possono accedere attraverso le credenziali personalizzate ricevute e che è possibile recuperare in autonomia le credenziali di accesso con il proprio indirizzo email cliccando su password o nome utente dimenticato: <https://areariservata.assifact.it>.

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:

e p.c.:

AOSTA FACTOR	Denise DONZEL Giovanni TRANCHIDA	Alessandro BERTOLDO
BANCA CF+	Teresa CHIARELLO Carlo COMPAGNONI	DIREZIONE GENERALE Michele RONCHI
BANCA DEL FUCINO	DIREZIONE GENERALE	DIREZIONE GENERALE Stefano CUPPERI
BANCA IFIS	Francesca TREVISANATO	Andrea BERNA Alberto STACCIONE
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	Michela PALOMBI	Carmelo GIANIRACUSA
BANCA PROGETTO	Massimo PETRAGLIA Francesco POMPEI	Giorgio GRAZIANI Giuseppe PIGNATELLI
BANCA SISTEMA	Luca SCARPELLINI	Andrea TRUPIA
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	Emiliano MASSARELLI	Davide TOGNETTI
BARCLAYS BANK IRELAND	Fabio PARISI	Alessandro RICCO
BCC FACTORING	Nicola ERBA	Paolo IACHETTINI
BFF BANK	Andrea BENETTIN Mario GUSTATO	Massimiliano BELINGHERI
BPER FACTOR	Roberto CALANCA Vittorio GIUSTINIANI (*)	Matteo BIGARELLI Vittorio GIUSTINIANI
BURGO FACTOR	Dario GRECO	Luca BERTINI
CLESSIDRA FACTORING	Rosella MAZZARINO Luca SIMIONATO	Gabriele PICCINI Keoma GARBILLO
CREDEMFACTOR	Donato RICCO	Gabriele DECO'
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Valentina CIAPANNA	Ivan TOMASSI
EXPRIVIA	Dario GRECO	Dario GRECO
FACTORCOOP	DIREZIONE GENERALE	Franco TAPPARO
FACTORIT	Barbara LESCHANZ	Fabio BOLLINI
FERCREDIT	Matteo COLISTRO Ilaria DI MARIO	Stefano PIERINI
FIDIS	Simona PESCI	Andrea FAINA
GENERALFINANCE	Stefano SAVIOLO Margherita DE PIERI	Massimo GIANOLLI
GUBER BANCA	Bartolo FERRANTE Stefania ROSSETTI	DIREZIONE GENERALE Simone PORCELLATI
IFITALIA	Alberto SANTAMBROGIO	Chiara BRACCI
ILLIMITY BANK	Carlo SENZANI	Franco MARCARINI
INTESA SANPAOLO	Sandra MALANCA Marco SANNITI	Anna CARBONELLI
ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO	Massimo PASQUALI COLUZZI	DIREZIONE GENERALE Alfonso IAQUINANDI
MBFACTA	Alessia CASTAGNOLI	Enrico BUZZONI (**)
MCC FACTOR	Simona DI LAZZARO	DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI
SACE FCT	Daniela ANNIBALLE Lucia POPOLIZIO	Daniele SCHRODER
SG FACTORING	Caterina BENTIVOGLIO	Sylvain LOISEAU
UNICREDIT FACTORING	Massimiliano CIFALINO	Daniela FERRARI

(*) Coordinatore della Commissione

(**) Presidente della Commissione

Verbale Commissione Legale del 16 maggio 2024



Data riunione

16 maggio 2024 ore 16:00

Luogo

Videoconferenza Teams

Ordine del giorno:

1. Avvicendamento nel ruolo di Presidente della Commissione Legale
2. Late Payment Regulation: stato del processo legislativo
3. Varie ed eventuali

Presenze

Società	Nome	Cognome
BANCA IFIS	Francesca	TREVISANATO
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	Michela	PALOMBI
BANCA SISTEMA	Luca	SCARPELLINI
BCC FACTORING	Nicola	ERBA
BFF BANK	Alessia	BARRERA
BPER FACTOR	Vittorio	GIUSTINIANI
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Matteo	SILVESTRINI
FACTORIT	Barbara	LESCHANZ
GENERALFINANCE	Stefano	SAVIOLO
GENERALFINANCE	Margherita	DE PIERI
IFITALIA	Alberto	SANTAMBROGIO
ILLIMITY BANK	Carlo	SENZANI
INTESA SANPAOLO	Sandra	MALANCA
ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO	Massimo	PASQUALI COLUZZI
MBFACTA	Enrico	BUZZONI
MBFACTA	Alessia	CASTAGNOLI
SACE FCT	Lucia	POPOLIZIO
SACE FCT	Daniela	ANNIBALLE
SG FACTORING	Caterina	BENTIVOGLIO

ASSIFACT	Diego	TAVECCHIA
ASSIFACT	Pietro	BARTOLINI

Assifact è impegnata nel rispettare a pieno le leggi antitrust italiane ed europee. Pertanto, i lavori e le discussioni devono seguire quanto stabilito nell'ordine del giorno ed essere condotti nel rispetto della vigente normativa Antitrust, del Modello di organizzazione e gestione associativo, del Codice etico e del Codice Antitrust che sono stati messi a disposizione precedentemente al momento della nomina e comunque in occasione della riunione. Ciascun partecipante alla riunione è tenuto ad evitare ogni discussione che possa, in via diretta o indiretta, esplicita o implicita, porsi in contrasto con le norme che regolano la concorrenza. A tal fine, è necessario evitare il rilascio e lo scambio di informazioni sensibili, sia in forma orale che scritta, che possano avere effetti sulle proprie o altrui strategie commerciali (es. dati non pubblici relativi a politiche di pricing, strategie di marketing e comunicazione, costi e ricavi, condizioni commerciali). Quanto sopra riguarda sia le discussioni in riunione, sia le eventuali conversazioni informali prima e dopo l'incontro. Ogni partecipante deve essere consapevole che le suesposte indicazioni hanno carattere meramente esemplificativo e non esaustivo e che pertanto è necessario adottare la massima cautela ed evitare di discutere durante la riunione di temi sui quali non si abbia la certezza che siano conformi alla disciplina antitrust. Partecipando alla riunione, i presenti si dichiarano informati di quanto sopra ed esprimono l'accettazione del Codice Antitrust di Assifact, con assunzione di responsabilità per il rispetto delle norme a tutela della concorrenza.

Verbale

1. Avvicendamento nel ruolo di Presidente della Commissione Legale

Il Consiglio di Assifact ha deliberato la nomina di Enrico Buzzoni quale Presidente della Commissione Legale. La Commissione ringrazia il Presidente uscente Massimiliano Belingheri per il prezioso contributo alle attività svolte negli ultimi anni e augura buon lavoro al dott. Buzzoni.

2. Late Payment Regulation: stato del processo legislativo

Su invito del Presidente e del Coordinatore, Diego Tavecchia presenta alla Commissione l'attuale stato delle negoziazioni in sede europea riguardo alla proposta di revisione della Direttiva contro i ritardi di pagamento formulata dalla Commissione Europea con l'intento di disciplinare il tema tramite un Regolamento (cd. Late Payment Regulation).

Dopo aver richiamato le varie fasi del processo legislativo europeo, il dott. Tavecchia richiama le principali criticità della proposta della Commissione Europea e la posizione assunta da EUF, anche sulla base dell'input proveniente dalla Commissione Legale di Assifact, che si può sintetizzare nei seguenti punti:

- necessità di mantenere la libertà contrattuale nelle transazioni B2B: 30 giorni (meglio 60) come riferimento generale ma derogabile in caso di accordo fra le parti (posizione in linea con BusinessEurope);
- giustificato un maggior rigore nelle transazioni B2G (30 giorni);
- necessità di assicurare supporto finanziario alle imprese nel ridurre i tempi di pagamento attraverso il factoring, mediante:
 - previsioni che rendono inefficaci le clausole e le prassi che limitano e/o ostacolano la cessione del credito («ban on assignment»);
 - previsioni che supportino esplicitamente il factoring

Grazie anche agli sforzi in termini di relazioni istituzionali profusi da EUF, il Parlamento Europeo ha adottato una propria posizione di compromesso che propone di stabilire i termini di pagamento:

- fino a 30 giorni per le transazioni B2G;
- fino a 60 giorni per le transazioni B2B, se espressamente concordato;

- fino a 120 giorni per le transazioni che coinvolgono determinati tipi di beni, come i beni a lenta rotazione.

Inoltre, per quanto riguarda il factoring, gli eurodeputati hanno concordato di vietare clausole contrattuali e pratiche volte a escludere o limitare il diritto del creditore di cedere questi crediti a terzi allo scopo di accedere ai servizi di finanziamento. Infine, sia il considerando 29 sia l'articolo 17 invitano gli Stati membri a mettere a disposizione delle PMI strumenti come le soluzioni di factoring.

Il Consiglio d'Europa ha avviato i lavori e la Presidenza Belga ha formulato una prima proposta testuale in forma di direttiva e mantenendo il limite ai termini di pagamento fissato a 60 giorni, similmente al testo del Parlamento. Un compromesso in sede di Consiglio appare tuttavia, allo stato, ancora molto lontano in virtù di posizioni divergenti fra gli Stati Membri, alcune delle quali appaiono particolarmente critiche rispetto alla proposta della Commissione ed in particolare alla previsione di limiti inderogabili ai termini di pagamento nelle transazioni fra imprese. Pertanto, ci si attende che il testo presentato dalla Presidenza Belga, con tutta probabilità, non trovi accoglimento da parte delle Rappresentanze Permanenti.

EUJ prosegue i colloqui istituzionali con gli attori chiave del processo.

La Commissione prende atto di quanto rappresentato e rinnova l'invito a proseguire l'attività al fine di sostenere la necessità di salvaguardare la libertà contrattuale delle imprese in questo ambito e l'introduzione del divieto delle clausole di incedibilità del credito.

3. Varie ed eventuali

La Commissione suggerisce di portare la frequenza dell'Osservatorio della Giurisprudenza a due uscite l'anno (ogni sei mesi).

Con l'inserimento dell'articolo TUB 118bis vengono introdotti i presupposti per una modifica contrattuale finalizzata a specificare quale sia il regime da applicare nel caso in cui l'indice di riferimento per il tasso di interesse cessasse o venisse soppresso. In qualunque contratto in cui sia stato pattuito un tasso indicizzato deve quindi essere pattuito quale il criterio e la politica di sostituzione per l'eventuale cessazione dell'indice. Dal 1 gennaio p.v. occorrerà quindi identificare le modalità per comunicare a tutti i clienti queste modifiche.

Non essendovi altro da discutere, la seduta è tolta alle ore 17.35

Follow up

- Monitorare gli sviluppi in tema LPR > Staff Assifact / Commissione Legale
- Aggiornare frequenza Osservatorio Giurisprudenza > Staff Assifact

Materiali

I materiali allegati al verbale, incluso il foglio presenze, sono disponibili nell'Area Riservata del sito associativo nella pagina della riunione e accessibili, previa autenticazione, anche cliccando sui seguenti link:

- [Convocazione](#)
- [LPR: stato di avanzamento del processo legislativo \(nota a cura di Assifact\)](#)
- [LPR: proposta della Commissione Europea](#)

- [LPR: Testo di compromesso del Parlamento Europeo](#)
- [LPR: Prima revisione del testo del Consiglio d'Europa proposta da Presidenza Belga](#)